



CONSÓRCIO
Magalu



EDUCAÇÃO FINANCEIRA:

um guia completo
para todas as idades



Sumário

1. Introdução

Acessar

2. O que é educação financeira?

Acessar

3. Por que educação financeira é importante em todas as fases da vida?

Acessar

4. Educação Financeira na Infância: plantando as sementes do futuro

Acessar

5. Educação Financeira na Fase Adulta: construindo um futuro seguro

Acessar

6. Educação Financeira na Aposentadoria: colhendo os frutos do investimento

Acessar

7. Conclusão

Acessar

9. Canais de atendimento

Acessar

1. Introdução

A educação financeira é um conhecimento extremamente importante para pessoas de todas as idades. Saber sobre o dinheiro é possível administrá-lo melhor, alcançar objetivos, garantir a estabilidade financeira e construir um futuro promissor.

Esse seria o cenário ideal para todo indivíduo, porém, algumas pesquisas apontam que essa realidade ainda está longe de acontecer. De acordo com um levantamento feito pelo SPC Brasil, **46% dos brasileiros não fazem um controle de seus orçamentos.** Ou seja, não possuem uma noção clara do quanto ganham e do quanto gastam mensalmente.

Ainda, outra pesquisa mostra que **oito em cada dez brasileiros não sabem como controlar as próprias despesas,** o que pode levar a um endividamento excessivo, impedindo a realização de sonhos e objetivos.

Todos esses dados deixam ainda mais evidente que a falta de ensino de educação financeira é um problema crítico no Brasil, que impacta negativamente a vida de milhões de pessoas.

Tendo em vista essa situação, elaboramos este e-book para servir como um guia de educação financeira desde a infância até a aposentadoria. Nosso objetivo é democratizar o acesso ao conhecimento financeiro de maneira simples e prática, demonstrando a importância desse aprendizado em cada etapa da vida.

2. O que é educação financeira?

A educação financeira é um conjunto de conhecimentos que possibilitam às pessoas melhorarem a sua relação com o dinheiro. Em outras palavras, é um processo de aprendizado que orienta e desenvolve as habilidades financeiras, promovendo um uso mais inteligente e consciente das finanças.

Com a ajuda da educação financeira, você consegue tomar decisões mais assertivas e passar por momentos financeiros desafiadores com mais segurança. Dentre os diversos aspectos que envolvem este conceito, é possível adquirir e aprimorar competências como:



A capacidade de analisar e planejar o orçamento financeiro;



O hábito de poupar e criar uma reserva para emergências;



A habilidade de investir para multiplicar o patrimônio;



A compreensão dos riscos do endividamento;



O consumo consciente do dinheiro, evitando compras por impulso;



O funcionamento do mercado financeiro e seus serviços;



Planejamento de curto, médio e longo prazo;



Entre outros saberes.

2.1 Os efeitos da falta de educação financeira

A falta de educação financeira gera uma série de efeitos negativos na vida das pessoas, tanto no curto, quanto no longo prazo. E o grande problema, é que isso não impacta apenas o âmbito financeiro, o lado emocional também é afetado pela ausência desse conhecimento. As consequências podem se manifestar como:



Dívidas excessivas, que comprometem todo o orçamento;



Falta de planejamento para o futuro, sobrando dinheiro apenas para pagar as contas básicas;



Vulnerabilidade a golpes financeiros, que resultam na perda de dinheiro;



Ansiedade, depressão, insônia e impactos na saúde física, que passam a afetar os relacionamentos pessoais e profissionais.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)

3. Por que a educação financeira é importante em todas as fases da vida?

A educação financeira é essencial em todas as etapas da vida porque quanto antes um indivíduo aprende sobre essa disciplina, mais tempo terá para internalizar e aplicar esses conhecimentos, podendo colocar em prática os benefícios ao longo de toda a sua vida.

Na infância, as crianças estão mais receptivas à aprendizagem. Por isso, a [educação financeira infantil](#) pode ser introduzida de forma lúdica e prática, tornando essa atividade mais atrativa.

Já na juventude, surge a oportunidade de colocar em prática os conhecimentos adquiridos na infância. Nessa fase surgem as primeiras responsabilidades, sendo o momento ideal para experimentar diferentes estratégias e aprender com as próprias experiências e erros.

Ao chegar na fase adulta, a educação financeira se mostra ainda mais essencial, pois é preciso administrar o salário, pagar as contas, lidar com imprevistos financeiros e se planejar para ter uma boa aposentadoria.

4. Educação financeira na infância: plantando as sementes do futuro

Antes de plantar as sementes para o futuro, é necessário preparar bem o solo onde elas serão semeadas, não é mesmo? Sendo assim, nesta seção, iremos apresentar dicas práticas e criativas de como introduzir a educação financeira no aprendizado infantil. Acompanhe.



4.1 Explique conceitos financeiros básicos sobre finanças pessoais

Uma boa forma de começar, é apresentar a diferença entre necessidade e desejo, com situações simples do dia a dia. Explique à criança que o arroz, feijão, verduras e legumes são necessários para se crescer forte e saudável. Por outro lado, os doces são desejos que podem ser dispensados, ou seja, não são necessários para viver.



4.2 Permita a participação das crianças em decisões de compra

Uma das melhores formas de se aprender algo, é fazendo na prática. Para isso, você pode levar as crianças ao supermercado e deixá-las participar da escolha dos produtos. Aproveite essa oportunidade para mostrar a diferença de preços entre as marcas de um mesmo produto, e reforçar o conceito de necessidade e desejo.



4.3 Estabeleça uma mesada ou sistema de recompensas

A mesada é um excelente método para ensinar aos filhos a relação entre trabalho e recompensa.



4.4 Cofrinhos e poupança

Ensine à criança sobre a importância e os benefícios de guardar uma parte da mesada em um cofrinho ou na poupança. Você pode motivá-la explicando que, ao juntar a mesada por alguns meses, ela poderá comprar o brinquedo que deseja. Essa ação ajudará a criar o hábito de poupar dinheiro para conquistar objetivos futuros.



4.5 Jogos de tabuleiro

Os jogos de tabuleiro são opções divertidas e educativas de ensinar educação financeira para crianças. Alguns exemplos são o Banco Imobiliário, O Jogo da Vida, Dia da Mesada, Piquenique, O Pequeno Empresário e Administrando o Seu Dinheiro.



4.6 Brincar de lojinha

Ajude as crianças a criar uma lojinha com brinquedos e outros objetos de casa para ensiná-las sobre os conceitos de compra e venda. Use dinheiro de mentira para simular as transações e aproveite para explicar o significado de lucros, prejuízos, taxas e impostos.



4.7 Aplicativos e jogos digitais

Os aplicativos e jogos digitais são poderosos aliados no ensino, pois conseguem transformar conceitos complexos em experiências mais divertidas e intuitivas.

Dessa forma, utilize a tecnologia a seu favor e baixe os Apps como Tindin, nextJoy, Blu by BS2 e O Meu Banco são opções voltadas para o ensino de educação financeira para crianças e adolescentes. A interface é bastante amigável e simplificada, permitindo que os conceitos financeiros possam ser compreendidos de maneira descomplicada.

Quanto aos jogos, podemos citar exemplos como SimCity, Plant vs Zombies e Candy Crush, que colocam o jogador em situações que exigem tomada de decisões, pensamento estratégico e gerenciamento de recursos.

Todas essas habilidades envolvem conceitos da educação financeira e podem ser aplicadas na vida real. Os games mencionados podem ser baixados no Google Play Store ou na App Store.



4.8 Livros e histórias

Crianças adoram ouvir histórias, e essa é uma ótima maneira de fazê-las prestar atenção em um determinado assunto. Utilize livros que abordam o tema de educação financeira de forma leve e simples, e incentive-as a refletir sobre o que aprenderam.

Nossas recomendações são o Almanaque Maluquinho: Para que dinheiro, A menina, o cofrinho e a Vovó, Como se fosse dinheiro e O pé de meia mágico.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



4.9 Ensine sobre doações e responsabilidade social

Ensine aos seus filhos sobre a importância de doar para causas beneficentes e ajudar as pessoas mais necessitadas. Isso pode ser feito escolhendo brinquedos e roupas que eles não usam mais, explicando que outras crianças podem se beneficiar com esses itens.

Demonstre a eles que doar é uma forma de compartilhar algo com aqueles que precisam mais do que nós. Isso ajudará a promover a empatia ao próximo e a responsabilidade social.



4.10 Incentive o empreendedorismo

O empreendedorismo é uma excelente maneira das crianças colocarem em prática a sua criatividade e os aprendizados sobre educação financeira. Ajude-as a pensar em ideias de negócios simples que estejam relacionados com algo que elas gostam.

Existem opções clássicas como vender doces, roupas usadas, artesanato, entre outros produtos. Nessa fase, o mais importante é a criança se divertir, enquanto experimenta um pouco do mundo dos negócios.

5. Educação Financeira na Fase Adulta: construindo um futuro seguro

Agora, na fase adulta, saímos das lições introdutórias e mudamos o nosso foco para uma abordagem mais estratégica. Os desafios serão maiores: será preciso cuidar do orçamento, pagar contas, lidar com dívidas, aprender a economizar, entre outras ações.

No entanto, a aplicação contínua dos aprendizados adquiridos desde criança, permitirão que essas adversidades sejam superadas com segurança e inteligência. Portanto, confira neste segmento dicas de educação financeira para a fase adulta.



5.1 Crie e siga um orçamento

Criar um orçamento e mantê-lo organizado é uma das principais maneiras de aplicar a educação financeira no seu dia a dia. Monitore suas finanças periodicamente e tente ter uma previsão de gastos para descobrir se eles são compatíveis com o seu salário e estilo de vida.



5.2 Controle o seu fluxo de caixa

Para garantir o seu equilíbrio financeiro, é fundamental ter controle sobre o seu fluxo de caixa. Com o auxílio de **planilhas, aplicativos de finanças ou um caderno**, anote mês a mês tudo que você recebe e o que sai de despesas. Identifique o que pode ser reduzido ou cortado do seu orçamento e vá ajustando conforme o necessário.



5.3 Tenha reserva financeira de emergência

Criar uma reserva de emergência é algo indispensável. Imprevistos como perda de emprego ou problemas de saúde sempre podem acontecer, e nesses momentos, ter uma quantia para lidar com essas situações emergenciais traz uma grande tranquilidade. Os especialistas recomendam guardar de seis a 12 meses do seu custo de vida.



5.4 Aprenda a economizar dinheiro

Economizar dinheiro é um hábito fundamental para alcançar objetivos financeiros. Para isso, é necessário que os seus gastos não ultrapassem o seu salário. Um exemplo seria tentar viver com 70% do seu salário habitual. Isso significa que você reduzirá seus gastos em 30%, permitindo que reserve esse valor para economias e investimentos.



5.5 Tenha um planejamento de curto, médio e longo prazo

As metas de curto, médio e longo prazo representam os sonhos que você deseja conquistar ao longo da sua vida. Essa estratégia te ajuda a traçar o caminho para alcançar cada um dos seus objetivos e te mantém motivado(a) durante a jornada. Para facilitar, você pode dividir o seu planejamento da seguinte maneira:

- **Curto prazo:** metas que podem ser alcançadas em até dois anos. Ex: quitar dívidas ou fazer uma viagem;
- **Médio prazo:** objetivos que podem ser atingidos entre dois e cinco anos. Ex: Mudar de casa, trocar de carro, aprender um novo idioma;
- **Longo prazo:** sonhos a serem conquistados em mais de cinco anos. Ex: aposentadoria, mudar de país.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



5.6 Utilize a tecnologia a seu favor

Vivemos na era da tecnologia. Aproveite essa oportunidade para utilizar as ferramentas digitais para simplificar a gestão do seu dinheiro. Aplicativos como Mobills, Organizze e Minhas Economias te ajudam a acompanhar suas finanças, analisar seus padrões de gastos, entre muitas outras funções.

Vale lembrar que essas ferramentas podem exigir pagamentos para que você consiga ter acesso a todas as funcionalidades. Existem opções gratuitas, porém, elas podem apresentar publicidades durante o uso.



5.7 Renegocie suas dívidas

As dívidas causam um grande estresse financeiro e comprometem o seu orçamento. Se você estiver com dificuldades para quitá-las, entre em contato com os credores e tente fazer uma renegociação. Busque por alternativas como redução de juros ou maiores prazos para pagamento. Isso pode ajudar a aliviar bastante a situação.



5.8 Leia livros e faça cursos de educação financeira

Os [livros sobre educação financeira](#) são excelentes para aprofundar os seus conhecimentos nesse assunto. Adquira exemplares que falem sobre gestão de salário, investimentos, planejamento financeiro e outros conceitos.

Você também pode investir nesse conhecimento por meio de cursos de educação financeira e assistir a filmes que tratem desse assunto.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



5.9 Evite gastos desnecessários

Os gastos desnecessários são grandes vilões do seu salário, e muitas vezes, só é possível perceber o impacto dessas despesas ao analisar com atenção os seus hábitos de consumo. Procure evitar compras por impulso e se pergunte se aquilo realmente é necessário ou se pode ser dispensado.

Analise em seu orçamento os gastos com entretenimento, serviços por assinatura, delivery de comida e outras despesas recorrentes que podem estar consumindo uma parte significativa da sua renda mensal. Considere alternativas mais econômicas ou formas de reduzir esses custos.



5.10 Comece a investir

Entenda um pouco mais sobre algumas formas de investir:

5.10.1 Consórcio

O consórcio é uma ótima opção de investimento. Essa modalidade de compra ajuda a desenvolver a disciplina e o planejamento financeiro, pois é preciso separar uma parte da renda todos os meses para atingir um grande objetivo no futuro.

Com um consórcio, você pode realizar o sonho da casa própria, adquirir veículos, viajar dentro e fora do Brasil, fazer cirurgias plásticas, entre muitos outros sonhos. E o melhor: sem juros, sem entrada e com planos acessíveis para a sua realidade financeira.

5.10.2 Tesouro Direto

Ao investir nos títulos do Tesouro Direto, você estará emprestando dinheiro para o governo. O valor pode ser resgatado em um dia útil (D+1). A rentabilidade é variável, de acordo com o título escolhido.

5.10.3 CDB

Os investimentos em CDB são emitidos por bancos e outras instituições financeiras. A rentabilidade tende a ser maior que a dos títulos do governo. O resgate dos valores depende do prazo do CDB. É importante observar esse detalhe para evitar perdas em caso de retirada antes do vencimento.



5.11 Entenda a rentabilidade do investimento em Tesouro Direto

Quando você investe em Tesouro direto, você está alocando seu dinheiro em títulos de renda fixa que irão te pagar juros no vencimento desse ativo. Em outras palavras, você é remunerado por isso, tendo como referência algum índice, como a taxa SELIC ou o IPCA.

Para facilitar a compreensão, veja um exemplo. Imagine que você investiu R\$ 100 no Tesouro Selic, com vencimento para daqui a um ano, com rentabilidade em 100% da SELIC + 0,10%. Isso significa que, no dia do vencimento, você receberá os seus R\$ 100 de volta, acrescidos dos juros nesse período de um ano.

Vamos supor que a taxa SELIC se manteve em torno de 10% ao ano. Logo, teremos: $100 * 10,10\% = R\$ 110,10$. Ou seja, sua rentabilidade anual no Tesouro Selic foi de R\$ 10,10.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



5.12 Confira dicas sobre como investir

Embora o número de investidores no Brasil tenha crescido nos últimos anos, ainda existem muitas dúvidas sobre esse assunto. Muitas pessoas não fazem ideia de por onde começar para investir o seu dinheiro. Pensando nisso, separamos dicas úteis que irão te ensinar como investir seu dinheiro pela primeira vez.

5.12.1 Acompanhe canais de finanças na internet

Existem canais no Youtube que te ensinam o passo a passo para investir o seu dinheiro de maneira descomplicada. Os mais conhecidos são o [O Primo Rico](#), [Economirna](#), [Nath Finanças](#), [Lucro FC](#), entre outros.

Todos eles possuem vídeos que ensinam, na prática, a investir em Tesouro Direto, Fundos Imobiliários, Ações, entre outros ativos. Vale lembrar que, fazer investimentos atualmente está muito mais acessível. Então, mesmo que você tenha pouco dinheiro, isso é totalmente possível.



5.13 Saiba como investir dinheiro com o consórcio

Além de ser uma alternativa acessível para aquisição de bens e serviços de alto valor, o consórcio também é uma maneira inteligente de investir dinheiro. Entenda melhor a seguir.

5.13.1 Aquisição de imóveis

Com um consórcio, você consegue adquirir imóveis residenciais ou comerciais sem pagar juros e nem entrada. Com isso, se abre a possibilidade de obter lucro de diversas maneiras: alugando o imóvel, revendendo, pagar outros consórcios com os aluguéis recebidos, aumentando ainda mais o seu patrimônio, e assim por diante.

5.13.2 Expansão de negócios

Por ser um serviço mais acessível, o consórcio permite que você expanda seus empreendimentos ou comece do zero aquela ideia de negócio que você sempre sonhou. O crédito pode ser usado para investir na sua empresa, renovar sua frota de veículos, adquirir estoque, insumos, entre outras possibilidades.

6. Educação Financeira na Aposentadoria: colhendo os frutos do investimento

Após muitos anos de dedicação ao trabalho, chega finalmente a aposentadoria: o momento de desacelerar e desfrutar de um merecido descanso. Entretanto, para garantir que essa fase seja tranquila, segura e sem preocupações com dinheiro, é muito importante continuar aplicando os princípios da educação financeira. Veja a seguir algumas recomendações.



6.1 Faça um balanço de suas finanças pessoais

O primeiro passo para tirar o máximo de proveito da sua aposentadoria é ter um panorama detalhado das suas [finanças pessoais](#). Faça uma análise das suas fontes de renda, despesas mensais, investimentos e tudo que envolva o seu dinheiro.

Isso te ajudará a ter uma visão mais clara da sua situação financeira atual, onde será possível identificar oportunidades para economizar e aumentar a sua renda.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



6.2 Defina sua meta de aposentadoria de forma clara e detalhada

Agora que você se aposentou, quais são os seus objetivos: viajar pelo mundo? Estudar um novo idioma? Aprender a tocar algum instrumento? Estabelecer suas metas de aposentadoria é fundamental, pois, dessa forma, você conseguirá se organizar melhor financeiramente para realizá-las.



6.3 Pague o INSS, mas não dependa dele

Contribuir como o INSS é muito importante para ter direito a aposentadoria e outros benefícios no futuro. No entanto, é essencial não depender apenas da previdência social, visto que não há como prever as mudanças que podem ocorrer nesse sistema ao longo do tempo e que podem comprometer a sua segurança financeira.

Por essa razão, investir em previdência privada e ter uma carteira de investimentos diversificada é fundamental para complementar a sua renda na aposentadoria.



6.4 Informe-se sobre as modalidades de previdência privada disponíveis

A previdência privada é uma aposentadoria particular que serve como complemento para a aposentadoria pública (INSS). Existem duas modalidades oferecidas: PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre) e VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre).

A principal diferença entre esses planos está relacionada à tributação. No PGBL, o imposto de renda incide sobre o valor total acumulado, enquanto no VGBL, o imposto é cobrado apenas sobre os rendimentos obtidos. Assim sendo, é importante analisar qual das modalidades é a mais adequada para o seu caso.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)



6.5 Busque por opções de investimentos que proporcionem renda recorrente ao longo do tempo

Durante a sua aposentadoria, é importante contar com fontes de renda previsíveis para garantir um fluxo de caixa estável. Ativos de renda fixa com juros semestrais e fundos imobiliários que pagam dividendos mensais são boas opções para te proporcionar renda passiva recorrente.



6.6 Diversifique sua carteira de investimentos

Você já deve ter ouvido aquela expressão: “não coloque todos os seus ovos em uma mesma cesta”. No mundo dos investimentos, o pensamento precisa ser parecido. Nunca se deve alocar todo o seu dinheiro em um único tipo de ativo.

É necessário diversificar entre renda fixa, fundos imobiliários de diferentes setores, ETF's, previdência privada, entre outros. Fazendo isso, você estará protegendo o seu patrimônio e reduzindo os riscos dos investimentos, mantendo sua carteira sempre equilibrada.

7. Conclusão

Ao concluirmos este guia completo sobre educação financeira, podemos constatar que a prática consistente de hábitos saudáveis nos permite alcançar nossos objetivos financeiros e construir um futuro mais próspero e seguro.

O aprendizado desse tema deve ser adotado como um processo contínuo, começando na infância, com a introdução de conceitos básicos sobre dinheiro, valor e responsabilidade, e se estendendo ao longo da vida, acompanhando nossas mudanças, desafios e conquistas.

Entretanto, é fundamental reconhecer que a educação financeira não se resume a fórmulas mágicas. Na verdade, trata-se de um processo individual, onde a jornada de cada pessoa terá seus próprios objetivos e desafios, que exigirão disciplina e adaptação constante, mas no fim, a recompensa será imensurável.

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)

8. Consórcio Magalu e a educação financeira: saiba mais sobre esse compromisso

Nós, do Consórcio Magalu, nos preocupamos com a educação financeira da população. Sabemos que a falta desse conhecimento pode gerar diversas consequências emocionais e financeiras na vida de uma pessoa, incluindo a dificuldade de acesso a crédito.

Por isso, ressaltamos o nosso compromisso em cumprir com todas as exigências dispostas na [Resolução Conjunta Nº 8 DE 21/12/2023, do Banco Central](#). Elas determinam que todas as instituições financeiras ofereçam aos seus clientes conteúdos educativos sobre finanças pessoais, endividamento, orçamento familiar e outros temas relevantes.

Nossa missão é contribuir com conteúdos didáticos para nossos clientes terem acesso ao conhecimento necessário sobre finanças pessoais. Por essa razão, nos comprometemos a abordar tópicos informativos como a educação financeira, para possibilitar que nossos consumidores sejam capazes de realizar seus maiores sonhos por meio de um consórcio, sem comprometerem o seu orçamento no processo.

Parabéns por chegar até o fim deste e-book. Esperamos que você tenha gostado deste conteúdo e que daqui em diante, sua vida financeira seja repleta de conquistas e realizações!

Acompanhe nossos perfis nas redes sociais. Estamos no [Instagram](#), [Facebook](#), [Youtube](#), [Linkedin](#) e [X](#).

[VOLTAR À PÁGINA INICIAL](#)

9. Canais de Atendimento

Prezamos sempre em ter um atendimento de excelência para tirar todas as dúvidas que surgirem a respeito da sua contemplação da sua reforma ou construção. Para isso, você pode contar com os nossos canais de atendimento. Veja quais são eles:



App do cliente

O aplicativo do Consórcio Magalu está disponível na [Google Play](#) ou na [App Store](#) e você pode baixá-lo para acessar todas as nossas informações e tirar dúvidas de maneira prática e facilitada.



Chat online

Nós possuímos também um [chat online](#), para você falar com um especialista sempre que precisar.



Redes sociais

Além disso, estamos em todas as redes sociais para garantir que você tenha várias opções de contato conosco: [Facebook](#), [Twitter](#), [Instagram](#), [YouTube](#), [Linkedin](#) e [TikTok](#).



E-mail para atendimento

Se preferir contato via e-mail, você pode fazer isso pela nossa [página de contato](#) ou pode enviar um e-mail diretamente para atendimento@consorciomagalu.com.br.



Telefone

Mas se preferir uma ligação, nossos números são 0800 340 1214 ou (11) 3185- 7300, você pode escolher algumas opções de autoatendimento (2ª via de boleto, resultado de assembleia, oferta de lance e senha de acesso).

Caso você não obtenha sucesso em tirar as suas dúvidas em nenhum dos nossos canais de atendimento, o nosso objetivo é saber o que aconteceu para ajudá-lo a resolver.

Dessa forma, em contato com a nossa ouvidoria, via telefone ou diretamente no e-mail ouvidoria@consorcioluiza.com.br.



Ouvidoria

Você também pode conversar diretamente com um dos nossos atendentes que estão disponíveis de segunda a sexta-feira, das 9h às 18h (exceto nos feriados).

